

УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Председатель Правления Соловьев С.П.

**Правила оказания услуг
открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой,
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

г. Калининград, 2023 г.

Идентификационный лист документа

Документ	Правила (оферта)
Наименование документа	Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Дата создания	июль 2023
Редакция документа	1.4
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 года
Подразделение – разработчик документа	Департамент разработки комиссионных продуктов

История изменений

Редакция	Дата	Описание
1.0.	21.08.2020	Первоначальное создание
1.1.	Май 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Переименован раздел 1 на «Введение»; 2. Изменены формулировки п. 1.2. и 1.3.; 3. Внесены изменения в подпункты 5), 6), 7), 8), 9), 11), 16), 17), 25) пункта 2.1; 4. Из п. 2.1. исключено определение «Заявление о присоединении к Правилам КБО»; 5. Введено в п. 2.1. определение «Перечень документов» 6. Пункты 3.1., 3.2., 3.3., 3.4., 3.5., 3.11. раздела 3 изложены в новой редакции; 7. Раздел 4 «Порядок заключения Договора банковского счета и открытия Счета» изложен в новой редакции; 8. Пункт 8.1.10 изложен в новой редакции; 9. Пункт 8.2.6. изложен в новой редакции; 10. Пункт 9.2.8. изложен в новой редакции; 11. Изменено наименование раздела 12; 12. Внесены изменения в п. 12.1. в части используемых заявлений; 13. Пункт 12.10. изложен в новой редакции; 14. Внесены изменения в Приложение 1. «Заявление об открытии счета и оказании расчетных и кассовых услуг»; 15. Введены Приложения 2.1. и 2.2. «Справка-подтверждение»
1.2.	Декабрь 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изменена формулировка подпунктов 8), 9), 11), 24) пункта 2.1. 2. Дополнены пункты 5.4. и 5.5. 3. Исключена информация о страховании денежных средств на счетах – перенесена в Правила КБО. 4. Внесены изменения в п. 8.1.4 – исключена формулировка об использовании банком банковского ордера и инкассового поручения. 5. Дополнены обязанности Банка в пункте 8.2. 6. Внесены изменения в п. 13.1. в части срока рассмотрения претензии клиента.

1.3.	Октябрь 2022	1. Раздел 10 «Ответственность сторон» п. 10.3. дополнен п. е), введен п. 10.4. Изменена нумерация пунктов раздела 10.
1.4.	Июль 2023	1. Уточнены формулировки в п. 4.4. и 4.5. 2. Раздел 10 «Ответственность сторон» п. 10.3. заменена ссылка с п.5.18. на п.5.17., дополнен подпункт е). 3. Приложение 1 дополнено графами «Наименование в транслитерации латинскими буквами» и «Юридический адрес в транслитерации латинскими буквами».

Используемые внутрибанковские документы

Наименование документа	
1.	Правила оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
2.	Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа
Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 1.3.	27.10.2022

Оглавление

1. Введение	5
2. Термины и определения	5
3. Общие положения	9
4. Порядок заключения Договора банковского счета и открытия Счета	10
5. Порядок ведения Счета	13
6. Тарифы и порядок расчетов за услуги Банка	19
7. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания	20
8. Права и обязанности Банка	21
9. Права и обязанности Клиента	24
10. Ответственность сторон	26
11. Обстоятельства непреодолимой силы	27
12. Срок действия Договора, порядок его расторжения и закрытия Счета	27
13. Порядок разрешения споров	29
Приложение 1. Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание	30
Приложение 2.1. Справка – подтверждение о заключении Договора КБО	34
Приложение 2.2. Справка – подтверждение о заключении Договора КБО (для МФКБ)	35

1. Введение

- 1.1. Настоящие Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) услуг устанавливают порядок открытия, расчетно-кассового обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой, а также регулируют возникающие в связи с этим отношения между Банком и клиентами.
- 1.2. Настоящие Правила являются Договором банковского счета и частью Договора КБО.
- 1.3. Настоящие Правила не регулируют порядок открытия и расчетно-кассового обслуживания следующих видов счетов:
- счетов кандидатов на выборные должности различных уровней;
 - счетов избирательных комиссий различных уровней;
 - счетов, открываемых для внесения избирательного залога;
 - счетов по вкладам (депозитам) Клиентов;
 - текущих счетов, а также счетов по вкладам (депозитам) физических лиц;
 - корреспондентских счетов,
 - банковских счетов со специальным режимом (платежных агентов, поставщиков, эскроу-счетов, номинальных и пр.).

2. Термины и определения

- 2.1. В настоящих Правилах используются следующие Термины и определения:

1) Банк	Коммерческий банк «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество (КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)).
2) Бенефициарный владелец	физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента – юридического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
3) Взыскатель	юридическое или физическое лицо, имеющее право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения о списании денежных средств к Счетам Клиента, в свою пользу или в пользу Получателей средств.
4) Выгодоприобретатель	лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
5) Договор комплексного банковского	рамочный договор, определяющий общие условия взаимоотношений между Банком и Клиентом, которые могут быть

<p>обслуживания (Договор КБО)</p>	<p>конкретизированы, уточнены и дополнены в отдельных Договорах оказания услуг, заключаемых в рамках Договора КБО.</p> <p>Перечень услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, указан в Разделе 5 Правила КБО.</p> <p>Договор КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Правила КБО размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com.</p>
<p>6) Договор оказания услуги / Договор банковского счета</p>	<p>применительно к настоящим Правилам – Договор банковского счета (далее – Договор), заключаемый в рамках Договора КБО на условиях, изложенных в настоящих Правилах, в котором определяется порядок оказания Банком Клиенту услуги по открытию банковских счетов и расчетно-кассовому обслуживанию.</p> <p>Условия Договора КБО являются неотъемлемой частью заключенного Договора банковского счета.</p> <p>Договор банковского счета в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.</p> <p>Настоящие Правила оказания услуг размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com.</p>
<p>7) Заявление об оказании услуг/ Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (Заявление)</p>	<p>Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание (по форме Приложения 1 к настоящим Правилам), в котором Клиент проставляет необходимые отметки в отношении параметров оказания данной услуги и, подписанием которого, Клиент заключает Договор КБО (если он не был заключен ранее), Договор банковского счета путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям настоящих Правил, Правил КБО и Тарифам.</p>
<p>8) Идентификация</p>	<p>совокупность мероприятий, проводимых Банком по установлению определенных законодательством сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащих образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.</p>
<p>9) Интернет-банк</p>	<p>совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (web-интерфейс и / или Мобильное приложение).</p> <p>Предоставление доступа к Интернет-банку в Банке осуществляется на основании отдельного Договора оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк, заключаемого в рамках Договора КБО на условиях «Правил оказания услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием системы Интернет-банк в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», в котором определяется порядок</p>

	обслуживания Клиента в системе Интернет-банк.
10) Карточка с образцами подписей и оттиска печати / Карточка	<p>документ установленной формы, предоставляемый в Банк юридическим (или иным) лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета. Этот документ содержит: подлинные собственноручные подписи лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете Клиента, а также образец печати Клиента.</p> <p>Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.</p> <p>Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей уполномоченным лицом Банка.</p>
11) Клиент	резидент или нерезидент Российской Федерации – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) / иностранная структура без образования юридического лица / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший с Банком Договор банковского счета путем присоединения к Правилам КБО и настоящим Правилам.
12) Операционное время	<p>временной интервал операционного дня, в течение которого Банком производится совершение банковских операций и других сделок с отражением в регистрах бухгалтерского учета этим же днем. Документы, поступившие после операционного времени, отражаются на счетах на следующий рабочий день.</p> <p>Продолжительность операционного времени устанавливается распорядительным документом Банка (филиала) по каждому структурному подразделению, включая ВСП.</p>
13) Операционный день	период, за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Включает в себя операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете Банка операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса, в установленные Банком России сроки.
14) Перечень документов	Перечень документов, необходимых для открытия Счета доводится до сведения Клиента в порядке, установленном пунктом 3.3 настоящих Правил. В отдельных случаях Банк вправе запросить дополнительные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
15) Получатель средств	лицо, указанное в распоряжении плательщика, в т.ч. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу.

	Условия такого списания оформляются между Банком и Клиентом по типовой форме Соглашения об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств, утвержденного Банком, либо по иной форме, согласованной Банком.
16) Правила комплексного банковского обслуживания (Правила КБО)	Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющиеся вместе с Тарифами Банка условием Договора КБО и неотъемлемой частью Договора банковского счета. Правила КБО вместе с Тарифами Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.energotransbank.com
17) Правила оказания услуг/Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания	настоящие Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
18) Представитель Клиента	– лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента; – лица, подписи которых указаны в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, полномочия которых основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
19) Публичное размещение Банком информации	размещение информации в Головном Банке, МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ, во внутренних структурных подразделениях Банка в местах, доступных для Клиентов, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.energotransbank.com .
20) Распоряжение	распоряжение о переводе денежных средств, составляемое плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, согласно требованиям законодательства имеющими право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.
21) Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	открытие, ведение банковского счета, кассовые операции, осуществление переводов денежных средств в рублях и в иностранной валюте, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.
22) Соглашение о сочетании подписей	Отдельный договор между Банком и Клиентом - юридическим лицом, в котором указываются возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.
23) Сторона / Стороны	Банк или Клиент / Банк и Клиент
24) Счет	расчетный счет, открываемый Клиентам для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

25) Тарифы Банка	размер платы (вознаграждения) за услуги, оказываемые Банком. Размещаются на сайте Банка в сети Интернет на веб-сервере по адресу: www.energotransbank.com . Тарифы являются неотъемлемой частью Договора КБО и Договоров оказания услуг (Договора банковского счета).
26) Транзитный валютный счет	счет, открываемый Банком Клиенту – резиденту РФ одновременно с открытием Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента РФ и в целях учета валютных операций. Не является банковским счетом.
27) Уполномоченное лицо Банка	работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.
28) Федеральный закон № 115-ФЗ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
29) Электронная подпись (ЭП)	вид аналога собственноручной подписи, под ЭП понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись и простая электронная подпись, как они определены в п. 2, 3 ст.5 Федерального Закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года № 63-ФЗ.

3. Общие положения

- 3.1. Настоящие Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой являются предложением (офертой) Банка, заключить Договор банковского счета (договор оказания услуги) и, вместе с Тарифами и Заявлением, являются неотъемлемой частью такого Договора банковского счета (далее – именуется Договор банковского счета или Договор).
Клиент заключает Договор с Банком путем присоединения к настоящим Правилам, Правилам КБО и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами. Договор заключается в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор КБО) заключаемого между Банком и Клиентом.
- 3.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, размещая на официальном сайте Банка в сети Интернет новую редакцию Правил и устанавливая дату, начиная с которой действует новая редакция Правил.
- 3.3. Банк уведомляет Клиента о размещении новой редакции Правил и дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до дня, с которого начинает действовать новая редакция Правил, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 3.4. Настоящие Правила, а также новая редакция Правил, с даты введения их в действие распространяются на отношения Банка и Клиента по Договору, в том числе на отношения Сторон, связанные с исполнением обязательств, возникших до дня начала действия настоящих Правил или новой редакции Правил.
- 3.5. Клиент самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с Правилами, Тарифами и информацией о дате, с которой они начинают

действовать, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентом указанных действий.

Датой получения Клиентом информации о размещении новой редакции Правил и информации о дате, начиная с которой действует новая редакция Правил, является день размещения Банком указанной информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Информация в рамках настоящих Правил становится обязательной для Клиента с даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) новой редакции Правил.

- 3.6. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов, обслуживаемых в Банке, иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений в электронном виде.
- 3.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила и (или) Правила КБО, Клиент вправе расторгнуть Договор и (или) Договор КБО в порядке, установленном в Разделе 12 настоящих Правил.
- 3.8. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.
- 3.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных в связи с заключением / исполнением Договора. Вопросы, связанные с обработкой персональных данных физических лиц отражены в Правилах комплексного банковского обслуживания.
- 3.10. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.
- 3.11. Информация о Графике обслуживания Клиентов доводится Банком до сведения Клиентов путем Публичного размещения Банком информации в соответствии с настоящими Правилами.
- 3.12. Предоставление дополнительных услуг, продуктов при осуществлении расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил оказания расчетных и кассовых услуг.
- 3.13. Требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора, кроме указанных в настоящих Правилах особо, направляются Сторонами друг другу в порядке, определенном Правилами КБО.
- 3.14. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов до внесения Банком соответствующих изменений настоящие Правила применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) требований уполномоченных органов.

4. Порядок заключения Договора банковского счета и открытия Счета

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании заключенного Сторонами Договора банковского счета на условиях, определенных настоящими Правилами.
- 4.2. Договор банковского счета в рамках Договора КБО является заключенным:
 - 4.2.1. с Клиентом, не имеющим в Банке открытых расчетных счетов, – с даты проставления в Заявлении уполномоченным сотрудником Банка отметки о факте заключения Договора, после проверки полноты и правильности оформления представленных Клиентом документов, а также после проверки выполнения Клиентом иных условий присоединения к Правилам КБО и настоящим Правилам,
 - 4.2.2. с Клиентами, с которыми были заключены договоры банковского счета, но не были заключены договоры КБО, – с 01.08.2021 – даты изменения договора банковского счета, заключенного

ранее с Клиентом, путем изложения его в редакции настоящих Правил, в порядке указанном п.4.3 настоящих Правил.

4.3. Порядок заключения Договора банковского счета в рамках Договора КБО в Клиентами, с которыми были заключены Договоры банковского счета без Договора КБО:

4.3.1. Банк направляет Клиенту предложение (оферту) (далее – Предложение) об изменении ранее заключенного договора банковского счета путем изложения его в редакции настоящих Правил.

4.3.2. Предложение Банка направляется одним из следующих способов:

- на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Клиента, известному Банку,
либо
- в электронном виде при помощи системы Интернет-банк (в случае, если Клиент подключен у указанной системе Банка).

Дополнительно Банк информирует Клиентов об изменении условий ранее заключенных договоров банковского счета путем размещения Предложения на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.3.3. Указанное в пункте 4.3.1. Предложение Банка, направленное Клиенту:

- на бумажном носителе, считается полученным Клиентом с даты, проставленной в почтовом уведомлении. Если указанное в настоящем пункте Предложение, выполненное на бумажном носителе, было доставлено по адресу Клиента, но Клиент не востребовал его в почтовом отделении или отсутствовал по известному Банку адресу, предложение считается полученным Клиентом датой на штемпеле почтового отделения по адресу Клиента.

либо

- в электронном виде при помощи системы Интернет-банк, считается полученным Клиентом с момента предоставления электронному документу, содержащему указанное сообщение, статуса «**новый**» в системе Интернет-банк.

4.3.4. Если в течение 14 календарных дней с момента получения Клиентом Предложения Банка, указанного в пункте 4.3.1. настоящих Правил, Клиент продолжает пользоваться банковским счетом (в частности, но не исключительно, банковский счет не закрыт, Клиент направляет в Банк распоряжения о совершении операций по своему Счету, получает выписки по Счету, не возражает против совершенных Банком операций по своему Счету, использует эмитированную Банком платежную карту, получает от Банка SMS-сообщения, направляет в Банк SMS-сообщения, содержащие запрос на предоставление сведений по Счету, проходит процедуру авторизации в системе Интернет-банк, предоставляет в Банк сведения и документы в целях обновления анкетных данных, предоставленных в Банк ранее и др.) и если при этом в течение этого же 14-дневного срока, но не позднее 31.07.2021, в Банк не поступит отказ Клиента от такого Предложения Банка на бумажном носителе или в электронном виде при помощи системы Интернет-банк, то с 01.08.2021 ранее заключенный договор банковского счета, является измененным на условиях, изложенных в настоящих Правилах.

В этом случае заключенные между Банком и Клиентом ранее (до начала действия настоящих Правил) Договоры банковского счета сохраняют действие в редакции Договора оказания услуги, а именно, Договора банковского счета, заключенного на условиях настоящих Правил и в рамках Договора КБО.

4.3.5. Клиент, не согласный с Предложением Банка, указанным в пункте 4.3.1. настоящих Правил, вправе расторгнуть ранее заключенные им с Банком договоры банковского счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.6. В случае наличия между Клиентом и Банком дополнительных соглашений к Договору банковского счета, заключенных до даты изменения договора банковского счета в редакции настоящих Правил, такие дополнительные соглашения не утрачивают свою силу, и расчетно-

кассовое обслуживание осуществляется на условиях Правил КБО, настоящих Правил, Тарифов и таких дополнительных соглашений.

4.4. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк:

- Заявление, подписанное Клиентом или его уполномоченным лицом Клиента и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии);
- комплект документов по Перечню документов Банка, составленному в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.5. Для подтверждения факта заключения Договора банковского счета и Договора КБО и/или открытия Счета Клиенту, ему передается способом, указанным в Заявлении, второй экземпляр Заявления на бумажном носителе с отметками Банка о присоединении к указанным Правилам и/или Справка-подтверждение об открытии банковского счета с указанием номера и даты открытия Клиенту Счета.

В случае присоединения Клиента к настоящим Правилам и Правилам КБО способом, указанным в первом абзаце пункта 4.3., по запросу Клиента Банком может быть предоставлена Справка – подтверждение по форме Приложений 2.1. или 2.2. об изменении условий ранее заключенного договора Банковского счета и заключения Договора КБО.

По запросу Клиента копия Заявления и/или Справка-подтверждение об открытии банковского счета, и/или Справка – подтверждение по форме Приложений 2.1. или 2.2 могут быть направлены Банком с использованием системы Интернет-банк.

4.6. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении после предоставления Клиентом пакета документов по установленному Банком Перечню документов, и выполнения специалистами Банка необходимых проверочных действий.

4.7. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. При необходимости открытия одновременно более одного Счета, Клиент указывает на наличие такой необходимости в представляемом в Банк Заявлении. Для открытия в Банке в последующем новых Счетов Клиент представляет в Банк только соответствующее Заявление¹.

4.8. В случае если на момент обращения Клиента в Банк с целью открытия Счета у него уже имеется действующий Счет, а в распоряжении Банка имеется пакет документов по установленному Банком Перечню документов, необходимых для открытия Счета данного вида, то дополнительного представления документов, не требуется. При этом Клиент должен представить в Банк письмо, подтверждающее отсутствие изменений в учредительных и иных документах и сведениях, ранее предоставленных Банку (примерная форма письма размещена на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.energotransbank.com/>). Указанное письмо подписывается Уполномоченным лицом Клиента (или самим Клиентом) и представляется одновременно с Заявлением.

Порядок, аналогичный указанному в первом абзаце настоящего пункта, применяется если Клиент больше года не представлял в Банк документы для обновления своих анкетных данных. В этом случае одновременно с Заявлением Клиент представляет в Банк либо обновленную Анкету, либо письмо об отсутствии изменений в его анкетных данных.

В случае если у Клиента в Банке имеется действующий Счет, но при этом в учредительные и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то Клиенту необходимо предоставить в Банк письмо о внесении изменений в учредительные и иные документы и сведения в произвольной форме и необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений. Документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений, представляются представителем Клиента (или самим Клиентом) одновременно с Заявлением.

¹ К Правилам КБО Клиент присоединяется только один раз.

- 4.9. Представитель Клиента, действующий на основании доверенности Клиента, представляющей ему соответствующие полномочия, вправе совершать следующие действия:
- распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента;
 - представлять в Банк / получать в Банке документы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента;
 - подтверждать возможность / невозможность проведения платежей, приостановленных Банком в рамках действий по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
 - вносить/получать в кассу(е) Банка наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и в разрешенных законодательством РФ случаях - в иностранной валюте.
- При этом соответствующая доверенность должна быть предоставлена Клиентом или Представителем Клиента в Банк до совершения либо в момент совершения действий, указанных в доверенности.
- 4.10. В случае отмены Клиентом доверенности на представление его интересов в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем направления соответствующего письменного уведомления в подразделение Банка по месту ведения Счета либо с использованием системы Интернет-банк (в случае если Клиент подключен к системе Интернет-банк). Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором публикуются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Правилами оказания услуг.
До момента получения Банком уведомления об отмене доверенности Банк вправе полагаться на ее действительность, в связи с чем полномочия Представителя Клиента признаются действительными до окончания срока действия доверенности.
- 4.11. Ранее заключенные в рамках Договора КБО договоры банковского счета продолжают действовать в редакции настоящих Правил.

5. Порядок ведения Счета

- 5.1. При осуществлении операций по Счету Клиента Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, в т.ч. требованиями нормативных актов Банка России, внутренними нормативными актами Банка, а также настоящими Правилами оказания расчетных и кассовых услуг и иными соглашениями между Банком и Клиентом.
- 5.2. Банк проводит операции по списанию денежных средств со Счета и зачислению средств на Счет Клиента на основании распоряжений о переводе денежных средств, содержащих реквизиты и условия, соответствующие требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка или соглашений между Банком и Клиентом (Сторонами), в том числе в виде платежных (расчетных) документов, составляемых:
- Клиентом;
 - Банком, если Клиент предоставит Банку такое право, оформив соответствующее заявление либо заключив с Банком какое-либо соглашение;
 - Взыскателями;
 - иными плательщиками и получателями денежных средств.
- 5.3. Распоряжения, поступающие от Клиента во внеоперационное время, принимаются Банком к исполнению и отражаются по счетам на следующий рабочий день. Время приема платежных документов для разных видов операций указывается в «Графике обслуживания клиентов», размещенном на стенде (в папке) «Информация для клиентов КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в клиентских залах офисов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.energotransbank.com/>.

- 5.4. Распоряжения Клиента о переводе со Счета денежных средств принимаются от Клиента или уполномоченного Представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (требований закона, акта уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления) с соблюдением процедур приема распоряжений к исполнению.

Процедуры приема распоряжений к исполнению включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (если для исполнения распоряжения такое согласие требуется);
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (если исполнение распоряжения получателя средств требует акцепта плательщика).

- 5.5. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе должны быть подписаны лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с предоставленной Клиентом Карточкой, и Соглашением о сочетании подписей. При оформлении Клиентом Карточки по форме, установленной Банком, оформление отдельного Соглашения о сочетании подписей не требуется.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств в форме электронных документов, переданных в Банк с использованием системы Интернет-Банк, должны содержать электронные подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента.

При исключении Клиента – юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) в результате реорганизации, операции по Счету проводятся только на основании распоряжений уполномоченных лиц юридического лица – правопреемника, при наличии в Банке документов, подтверждающих полномочия указанных лиц распоряжаться денежными средствами на Счете.

- 5.6. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур, указанных в п.5.4 настоящих Правил оказания услуг, в том числе при помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений.

О возврате распоряжения без исполнения Клиент уведомляется Банком:

- путем указания соответствующего статуса распоряжения в системе Интернет-Банк, если распоряжение направлялось в Банк с использованием указанной системы;
- путем возврата распоряжения, предоставленного на бумажном носителе, с указанием на обороте распоряжения причины возврата. Указанная запись заверяется подписью уполномоченного работника Банка и штампом обслуживающего подразделения Банка.

- 5.7. При отрицательном результате выполнения всех или отдельных процедур, указанных в п.5.4 настоящих Правил оказания услуг, Банком осуществляется возврат (аннулирование) распоряжений. При этом при недостаточности денежных средств на Счете распоряжения, указанные в п.5.16 настоящих Правил оказания услуг не аннулируются, а помещаются в очередь неисполненных распоряжений и исполняются по мере поступления денежных средств на Счет.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда возникло основание для возврата (аннулирования) соответствующего распоряжения.

- 5.8. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством:

- списания денежных средств с банковского счета плательщика,
- зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств,
- выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- уточнение реквизитов распоряжений;
- частичное исполнение распоряжений, помещенных в очередь неисполненных распоряжений;
- отзыв распоряжения до наступления безотзывности средств;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств;
- помещение распоряжения в одну из очередей распоряжений (очередь неисполненных в срок распоряжений; очередь распоряжений, ожидающих разрешение на проведение операций; очередь распоряжений, ожидающих акцепта);
- подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

- 5.9. Исполнение Распоряжений в целях перевода денежных средств / выдачи наличных денежных средств со Счета подтверждается Банком посредством предоставления выписки по Счету. Порядок выдачи (предоставления) Клиенту выписок с отражением всех операций по Счету определен в п.8.2.3 настоящих Правил оказания услуг.
- 5.10. При постановке распоряжений Клиента и (или) взыскателей в очередь неисполненных распоряжений, а также при введении уполномоченными органами ограничений на распоряжение денежными средствами на счете, Банк уведомляет Клиента об этом следующими способами:
- путем направления СМС-сообщений (при подключении Клиентом такой услуги) или
 - посредством отражения соответствующей информации в системе Интернет-банк (при подключении Клиента к системе Интернет-банк), или
 - посредством предоставления Клиенту соответствующей информации при посещении им офиса Банка. По распоряжениям, составленным Клиентом на бумажном носителе, информирование Клиента осуществляется путем возврата экземпляра его распоряжения с отметкой о помещении распоряжения в очередь неисполненных распоряжений.
- 5.11. Расчетные операции по Счету Клиента осуществляются Банком в следующие сроки:
- 1) Зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, оформленного надлежащим образом.
 - 2) Распоряжения Клиента на перевод денежных средств или выдачу наличных денежных средств со Счета исполняются Банком:
 - не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа/чека из денежной чековой книжки, оформленного надлежащим образом;
 - в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий, в сумме, определяемой Клиентом-плательщиком, получателю средств в этом или ином банке, если это установлено действующим законодательством РФ;
 - не позднее второго операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, если данное распоряжение предусматривает получение наличной иностранной валюты со Счета.

- 5.12. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Банк на основании настоящих Правил оказания услуг осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств) при наличии согласия Клиента (акцепта плательщика), который может быть дан заранее.

Заранее данный акцепт Клиента - плательщика может быть оформлен без заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору в виде заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком. В заявлении о заранее данном акцепте указываются: сумма акцепта или порядок ее определения; сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента; об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством; указание на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иные сведения.

Заранее данный акцепт Клиента - плательщика также может быть оформлен на основании указанного заявления о заранее данном акцепте и/или заключенного Сторонами отдельного соглашения о заранее данном акцепте к настоящему Договору.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента-плательщика Банк возвращает распоряжение получателю средств без исполнения.

- 5.13. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств, требующего акцепта, и при отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк не позднее следующего рабочего дня с момента поступления такого распоряжения направляет его Клиенту-плательщику для получения акцепта или отказа от акцепта с составлением заявления об акцепте или отказе от акцепта плательщика. Распоряжение может передаваться Клиенту на бумажном носителе (один экземпляр распоряжения) либо направляться в форме уведомления на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы Интернет – Банк (при наличии Договора на обслуживание с использованием системы электронного документооборота, заключенного между Банком и Клиентом в целях совершения операций по Счету).

Распоряжения получателей средств помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта. Акцепт плательщика (отказ от акцепта) должен быть дан Клиентом в течение пяти рабочих дней с момента получения Клиентом распоряжения получателя средств либо уведомления, указанные в первом абзаце настоящего пункта. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный в настоящем пункте, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

Все расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. В рамках настоящих Правил Клиент предоставляет Банку право осуществлять частичную оплату распоряжений Клиента или его контрагентов в рамках заранее данного Клиентом акцепта.

При поступлении в адрес Клиента Банка денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, Банк пересчитывает поступившую валюту в валюту счета Клиента по курсу, установленному Банком, и зачисляет средства на банковский счет Клиента.

- 5.14. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения на осуществление перевода денежных средств не принимаются Банком к исполнению и возвращаются отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк либо за днем получения акцепта плательщика (Клиента). Указанное требование не распространяется на:

- распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной статьей 855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной статьей 855 Гражданского кодекса РФ;

- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Указанные распоряжения, принятые к исполнению, помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены действующим законодательством.

В случае приостановления операций по банковскому счету Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства, распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения в очередь.

- 5.15. При необходимости уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения не может превышать пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк.

Если реквизиты распоряжения в течение пяти рабочих дней не уточнены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 5.19 настоящих Правил оказания услуг.

- 5.16. Поступившие в Банк распоряжения Клиента о переводе денежных средств могут быть отозваны Клиентом до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

- 5.17. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения о совершении операции по Счету в любом из следующих случаев:

- 1) при указании неправильных или неточных реквизитов в распоряжениях, включая платежные (расчетные) документы;
- 2) если сумма платежа превышает остаток средств на Счете, за исключением распоряжений, перечисленных в п.5.14 настоящих Правил оказания услуг, или при частичной оплате распоряжений Клиента или его контрагентов согласно п.5.13 настоящих Правил оказания услуг;
- 3) при аресте денежных средств на Счете и (или) при запрете совершения операций по Счету согласно судебным актам или иным актам (решениям) уполномоченных органов;
- 4) в случае приостановления операций по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- 5) при признании Банком сомнительными подписей и (или) оттиска печати на распоряжении Клиента;
- 6) в случае принятия законодательных актов, действие которых препятствует исполнению распоряжений о совершении операций по Счету;
- 7) в случае противоречия проводимых операций требованиям действующего законодательства РФ / нормативных актов Банка России и (или) условиям настоящего Договора / условиям иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.
- 8) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы.

- 9) в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, когда кредитная организация вправе отказать в проведении операций по Счету, включая случаи, предусмотренные законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 5.18. При невозможности выполнения распоряжения Клиента Банк уведомляет его об этом одним из следующих способов:
- путем предоставления выписки в порядке, предусмотренном п.8.2.3 настоящих Правил оказания услуг,
 - путём присвоения документу соответствующего статуса в системе Интернет-банк, если распоряжение было направлено Клиентом Банку с использованием системы Интернет-банк;
 - по телефону (Банком ведется аудиозапись такого уведомления, и Стороны признают ее надлежащим доказательством в случае спора в суде);
 - путем вручения Клиенту / Представителю Клиента соответствующего извещения при посещении им Банка / направления извещения по почте, если невозможность выполнения распоряжения Клиента обусловлена исполнением Банком требований Федерального закона 115-ФЗ.
- 5.19. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.
- Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.
- Регистрация аннулируемых распоряжений, поступивших в Банк в электронном виде, осуществляются в АБС Банка с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. Отправители распоряжений уведомляются о возврате (аннулировании) таких распоряжений путём присвоения документу соответствующего статуса в системе Интернет-банк.
- Распоряжения Клиента, поступающие в Банк на бумажном носителе, не прошедшие процедуры контроля при приеме распоряжений к исполнению возвращаются Клиенту / Представителю Клиента при посещении им офиса Банка. Причина возврата указывается на оборотной стороне распоряжения, возвращаемого Клиенту без исполнения.
- 5.20. Взаимодействие с Клиентом по телефону осуществляется только с Уполномоченными лицами Клиента. В рамках настоящего раздела Правил оказания услуг Уполномоченными лицами Клиента считаются лица, указанные в Карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента или представители Клиента, имеющие соответствующую доверенность.
- 5.21. В рамках обязанностей по противодействию хищению денежных средств Клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк принимает меры по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента².
- 5.22. При совершении операций по Счету и выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает исполнение такого распоряжения на срок не более двух рабочих дней. В случае, если Клиент подключен к системе Интернет-банк, Банк также приостанавливает (блокирует) на срок не более двух рабочих дней использование Клиентом системы Интернет-банк
- Информацию о приостановлении исполнения распоряжения и приостановлении использования системы Интернет-банк сотрудник Банка предоставляет Клиенту либо его

² Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Уполномоченному лицу, который в соответствии с доверенностью наделен Клиентом правом на подтверждение возобновления исполнения распоряжений Клиента. Информация предоставляется по номеру телефона Клиента, указанному в предоставленной Банку Карточке образцов подписей и оттиска печати / анкете Клиента, либо в доверенности, выданной Клиентом в отношении такого Уполномоченного лица.

- 5.23. Особенности взаимодействия специалистов Банка с Уполномоченными лицами Клиента при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, определены в «Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)». Выписки и документы в обоснование проведенных по Счету операций на бумажном носителе выдаются только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, указанным в Карточке, или лицам, представившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность, по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Порядок выдачи выписок по Счету представлен в разделе 8 настоящих Правил оказания услуг.

- 5.24. Банк обеспечивает сохранность денежных средств, поступающих на Счет Клиента.
5.25. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются и не выплачиваются.

6. Тарифы и порядок расчетов за услуги Банка

- 6.1. За оказание услуг и совершение операций по Счету Банк взимает плату (вознаграждение) в соответствии Тарифами Банка (далее – Тарифы), действующими на момент совершения операции по Счету. Информация о действующих в Банке Тарифах размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, на стендах в офисах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.
- 6.2. Виды и размер вознаграждения (платы) за обслуживание Счета и проведение операций по нему определяются в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету.
- 6.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы и настоящие Правила. При этом Банк обязан не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до вступления их в силу, разместить соответствующую информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, а также на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
- 6.4. Информирование способом, указанным в п. 6.3 настоящих Правил, считается надлежащим уведомлением Клиента. При этом Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанной информации и не освобождается от своевременного и полного исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами. Любые изменения Тарифов распространяются на настоящие Правила, даже если Клиент присоединился к Правилам КБО ранее даты вступления изменений в Тарифы в силу.
- 6.5. Клиент в порядке, установленном Договором, обязан оплачивать услуги Банка по проведению расчетных, кассовых и иных операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка и (или) в соответствии с условиями заключенных с Банком договоров.
Клиент обязан возмещать Банку почтовые, телеграфные и другие дополнительные расходы, связанные с совершением операций по Счету, включая платежи, взимаемые другими банками за проведение операций Банка на основании распоряжений Клиента в размере их фактической стоимости, в том числе в рамках запросов банков, включая комплаенс-запросы банков-корреспондентов по трансграничным переводам.
- 6.6. Об изменении Графика обслуживания клиентов, а также об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации в клиентских залах Банка, а также в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.energotransbank.com.

Клиент обязан предварительно, до совершения операций по Счету, ознакомиться с Графиком обслуживания клиентов и Тарифами. Совершение операции по Счету считается подтверждением ознакомления и согласия Клиента с Тарифами, действующими на момент проведения соответствующей операции.

- 6.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета платы за оказание услуг (совершение операций по Счету) в соответствии с настоящими Правилами оказания услуг, а также в соответствии с условиями других договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, в размере, определенном действующими Тарифами и (или) установленном в соглашениях (договорах), заключенных между Банком и Клиентом.

Заранее данный акцепт также распространяется на списание со Счета:

- денежных средств в счет возмещения почтовых, телеграфных и других дополнительных расходов, связанных с совершением операций по Счету;
- ошибочно зачисленных на Счет и не принадлежащих Клиенту сумм.

Списание Банком денежных средств со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта, согласно условиям настоящего пункта Правил, осуществляется без дополнительных распоряжений Клиента банковским ордером в течение 3 (Трех) банковских дней после проведения соответствующей операции/оказания услуги или в иной срок, если он предусмотрен Тарифами.

- 6.8. Также Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание с его Счета в пользу Банка денежных средств в размере неисполненных обязательств Клиента по всем кредитным и обеспечительным договорам (в частности, но не исключительно, по всем видам договоров залога, поручительства, гарантии и т.д.), заключенным с Банком.

Право на списание со Счета Клиента денежных средств в пользу Банка по кредитным и обеспечительным договорам возникает в момент наступления срока исполнения обязательства Клиента перед Банком по соответствующему кредитному и (или) обеспечительному договору и действует в течение всего срока действия настоящего Договора.

Списание Банком денежных средств со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта, согласно условиям настоящего пункта, осуществляется без дополнительных распоряжений Клиента банковским ордером при наступлении срока исполнения обязательств Клиента перед Банком по соответствующему кредитному и (или) обеспечительному договору.

- 6.9. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк может списывать плату за свои услуги с других Счетов Клиента, открытых в Банке на основании любых действующих договоров банковского счета. Данное право Банка может быть реализовано в случае отсутствия денежных средств на всех Счетах Клиента на момент выставления платы за услуги Банка при поступлении в дальнейшем денежных средств на любой из Счетов Клиента в Банке.

При списании Банком денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательства, Банк вправе конвертировать списанные денежные средства по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения операции. Стороны признают, что данное согласие на списание денежных средств является заранее данным акцептом плательщика.

Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиентов, открытых на основании Договора, а также с учетом условий соответствующих тарифных планов и иных соглашений между Банком и Клиентом.

7. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания

- 7.1. В рамках Договора по запросу Клиента ему могут быть предоставлены дополнительные услуги.

- 7.2. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания в соответствии с настоящими Правилами оказания расчетных и кассовых услуг Банк может предоставлять Клиенту следующие дополнительные услуги:
- 1) услугу по срочному переводу платежей при указании Клиентом «срочно» в реквизите платежного поручения / иного распоряжения «Вид платежа»³;
 - 2) услугу по приему от Клиента наличных денежных средств Головном Банке / МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ для зачисления на Счет, открытый в МОСКОВСКОМ ФИЛИАЛЕ / Головном Банке;
 - 3) услугу по составлению распоряжения и осуществлению разового и (или) периодического перевода денежных средств по банковскому счету плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке;
 - 4) услугу по составлению распоряжения и осуществлению разового и (или) периодического предъявления распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой получателем средств;
- 7.3. Предоставление Банком других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании отдельных договоров.

8. Права и обязанности Банка

8.1. Банк имеет право:

- 8.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Уведомление об этом Клиентов осуществляется в сроки и в порядке, указанные в пунктах 6.3 и 6.4 настоящих Правил оказания услуг.
- 8.1.2. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и (или) при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом требований действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России, правил оформления расчетных документов и иных распоряжений Клиента и сроков представления их в Банк, и (или) – в случаях, установленных настоящими Правилами оказания услуг.
- 8.1.3. Без распоряжения Клиента списать со Счета Клиента денежные суммы, ошибочно зачисленные и не принадлежащие Клиенту, с последующим уведомлением Клиента согласно п.9.2.2 настоящих Правил оказания услуг.
- 8.1.4. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента на основании распоряжений взыскателей только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ. В остальных случаях списание денежных средств с банковского Счета Клиента осуществляется только с его согласия (акцепта), в том числе данного заранее в соответствии с настоящим Договором и (или) иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.
- 8.1.5. При поступлении в Банк иностранной валюты для зачисления Клиенту, который не имеет в Банке Счета в этой валюте, проконвертировать поступившие валютные денежные средства по курсу Банку, установленному на этот операционный день, и зачислить полученную сумму на открытый в Банке валютный счет, а при отсутствии валютного счета – на расчетный счет в российских рублях .

³ В указанном случае платеж направляется через корреспондентский счет Банка в Банке России с использованием сервиса срочного перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

- 8.1.6. Требовать от Клиента предоставления документально подтвержденной информации, позволяющей определить цели финансово-хозяйственной деятельности Клиента, оценить его финансовое положение и деловую репутацию, а также информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах и Представителях Клиента; других сведений и документов об операциях по Счету (включая договоры и отчетность), необходимые для осуществления Банком мероприятий и функций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 8.1.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете Клиента:
- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента:
 - в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или
 - Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения,
 - либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма и (или) к распространению оружия массового уничтожения при отсутствии оснований для включения в указанные выше Перечни.
- 8.1.8. Изменить номер Счета Клиента при изменении Банком России Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях или при изменении Банком программного обеспечения, в результате чего изменяются номера счетов клиентов. Об изменении номера Счета Банк обязан письменно уведомить Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до момента вступления таких изменений в силу.
- 8.1.9. Приостанавливать операции по счету Клиента в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Федеральным законом №115-ФЗ.
- 8.1.10. Отказывать в совершении операций по счету Клиента в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Федеральными законами №115-ФЗ, №173-ФЗ от 28.06.2014 «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», статьей 142.4. в части первой Налогового кодекса Российской Федерации.
- 8.1.11. Применять иные ограничения проведения операций по Счету, в случаях, установленных договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом, действующим законодательством РФ, в т.ч. в отношении выполнения требований законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.
- 8.1.12. Со дня, следующего за датой расторжения Договора, не выдавать Клиенту и его Представителям документы и информацию о Клиенте и операциях по Счету.
- 8.1.13. Осуществлять иные действия в рамках прав, предоставленных Банку настоящим Договором и (или) действующим законодательством РФ.
- 8.2. **Банк обязуется:**
- 8.2.1. Проводить операции по Счету Клиента, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством, нормативными и инструктивными актами Банка России, Банковскими правилами, Договором КБО и настоящими Правилами.

- 8.2.2. Хранить тайну Счета, операций по Счету Клиента и сведений о Клиенте. Сведения об операциях и Счете могут быть предоставлены Клиенту, Представителю Клиента, а также иным лицам, в том числе государственным органам (их должностным лицам) исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 8.2.3. Выдавать (предоставлять) Клиенту выписки с отражением всех операций по Счету в следующем порядке:
- 1) Выписки по Счету выдаются Банком не позднее окончания следующего рабочего дня после проведения операций по Счету, начиная со времени, определенного Банком как время начала обслуживания клиентов в соответствии с Графиком обслуживания клиентов.
Клиенту, использующему систему Интернет-Банк, выписки предоставляются в электронном виде, посредством самостоятельного формирования Клиентом выписки по Счету в системе Интернет-Банк.
Клиенту, не использующему систему Интернет-банк, выписки выдаются на бумажном носителе при посещении Клиентом Банка.
 - 2) Банк оставляет за собой право вносить уточнения в выписки (как в сформированные на бумажном носителе, так и в электронном виде) до 10:30 часов рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету.
 - 3) Для получения выписки Клиент обязан:
 - ежедневно самостоятельно получать выписки на бумажном носителе в Банке в подразделении, в котором Клиент состоит на обслуживании (в случае, если Клиент не использует систему Интернет-Банк в качестве доступа к Счету);
 - ежедневно, дважды в день: до 10:30 часов и после указанного времени, самостоятельно формировать в системе Интернет-Банк выписки в электронном виде (в случае, если Клиент использует систему Интернет-Банк в качестве доступа к Счету);
 - ежедневно самостоятельно знакомиться с выписками, сформированными Банком, как в электронном виде, так и на бумажном носителе, в т.ч. с уточненными выписками.Клиент, использующий систему Интернет-Банк, обязан получать выписку на бумажном носителе в порядке, установленном настоящим пунктом, в случае невозможности получения выписки в электронном виде с помощью системы Интернет-Банк (в связи с проблемами каналов связи, неисправностями/сбоями в работе оборудования/программного обеспечения и т.п.).
 - 4) Выдача (предоставление) выписки Клиенту является исполнением обязательства Банка, как оператора по переводу денежных средств, об информировании (уведомлении) Клиента, использующего систему Интернет-Банк, о совершении каждой операции, совершенной по Счету Клиента.
 - 5) Если в течение двух рабочих дней после проведения операций по Счету в Банк не поступит письменное заявление Клиента о том, что Клиенту при посещении Банка не выдана выписка на бумажном носителе или о том, что Клиенту не предоставлена выписка в электронном виде с использованием системы Интернет-Банк, обязательства Банка по выдаче (предоставлению) выписки Клиенту и по уведомлению Клиента о совершенных операциях по Счету считаются исполненными, а выписка – полученной Клиентом.
 - 6) Клиент, использующий систему Интернет-Банк, на основании соответствующего заявления, представленного в Банк, вправе дополнительно к выпискам в электронном виде, получать выписки по Счету на бумажном носителе в порядке, установленном в настоящем пункте, с оплатой услуг Банка по выдаче выписок на бумажном носителе в соответствии с Тарифами Банка.
- 8.2.4. Обеспечивать Клиента по мере необходимости денежными чековыми книжками.
- 8.2.5. Выдавать Клиенту справки о наличии у него Счета в Банке, размере остатка денежных средств на Счете и проведенных по Счету операциях на основании письменного запроса Клиента.

- 8.2.6. Выдавать Клиенту копии исполненных распоряжений на бумажном носителе по форме, установленной для таких распоряжений, на основании письменного запроса Клиента в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса. На копиях исполненных распоряжений на бумажном носителе проставлять штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка.

9. Права и обязанности Клиента

9.1. Клиент имеет право:

- 9.1.1. Оформить заранее данный акцепт в электронном виде, подписав его электронной подписью, или на бумажном носителе в соответствии с п.5.12 настоящих Правил.
- 9.1.2. Расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.
- 9.1.3. Распоряжаться денежными средствами в пределах кредитового остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.
- 9.1.4. Получать от Банка справки о наличии Счета, размере остатка денежных средств на Счете и проведенных по Счету операциях на основании письменного заявления, подписанного Уполномоченными лицами Клиента.

9.2. Клиент обязуется:

- 9.2.1. Своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции – самостоятельно или поручив это Банку в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором. При отсутствии возможности самостоятельного списания Банком достаточной суммы со Счетов Клиента, Клиент обязан незамедлительно принять меры по полному и своевременному получению Банком денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка, обеспечив их перевод со счетов в других кредитных организациях или со счетов третьих лиц.
- 9.2.2. Письменно уведомить Банк о зачислении на Счет не принадлежащих Клиенту сумм, а также о случаях ошибочного проведения операций по Счету в срок, не превышающий 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету. Если в указанный срок после получения выписки по Счету Клиент не уведомил Банк о наличии ошибок, остаток средств по Счету Клиента считается подтвержденным.
- При заключении с Банком Договора на обслуживание с использованием системы электронного документооборота и выявлении Клиентом факта использования такой системы без согласия Клиента, Клиент обязан:
- направить Банку соответствующее уведомление, сформированное с помощью указанной системы, либо
 - вручить такое уведомление Банку в письменном виде **незамедлительно** после обнаружения факта использования Системы без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения Клиентом выписки в электронном виде, содержащей сведения о совершенной операции по Счету.
- 9.2.3. Своевременно получать выписки по Счету и приложения к ним, подготовленные Банком согласно п.8.2.3 настоящих Правил оказания услуг, в т.ч. уточненные выписки.
- 9.2.4. Соблюдать требования действующих нормативных актов Центрального Банка РФ, банковских правил в части проведения кассовых операций и/или осуществления перевода денежных средств, а также действующих правил в связи с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.
- 9.2.5. Своевременно уведомлять своих деловых партнеров об изменении номеров Счетов в Банке.
- 9.2.6. Без запроса Банка, в письменном виде уведомлять Банк об изменениях в учредительных, регистрационных документах, анкетных данных – своих, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей, Представителей Клиента, а также об изменения места нахождения,

контактной информации (номеров телефонов, почтового адреса, электронной почты и т.п.), печати, состава лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами в соответствии с Карточкой, предоставлять Банку иную информацию, имеющую существенное значение для исполнения настоящего Договора. При этом Клиент обязуется предоставить в Банк надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие произошедшие изменения, и новую Анкету Клиента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений.

- 9.2.7. Без запроса Банка, представить в Банк новую Карточку в любом из следующих случаев:
- при замене или дополнении хотя бы одной подписи указанных в Карточке лиц;
 - при замене (утере) или прекращении использования печати, оттиск которой проставлен в Карточке;
 - при изменении фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица;
 - в случаях изменения наименования и (или) организационно-правовой формы клиента - юридического лица;
 - в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений (с момента наступления указанных событий).
- Представление в Банк новой Карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую Карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в Банк ранее и Банк ими уже располагает.
- 9.2.8. По запросу Банка, в сроки, установленные в запросе, представить в Банк обновленную Анкету Клиента и документально подтвержденную информацию, касающуюся осуществляемых операций с денежными средствами и/или иным имуществом, о своих Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и Представителях, в том числе в случаях, предусмотренных п.8.1.6 настоящих Правил, а также документы и информацию, затребованные Банком при осуществлении мероприятий и функций, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 9.2.9. Выполнять требования действующего законодательства РФ, в частности законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 9.2.10. В случае закрытия всех Счетов в Банке, снять с учета в Банке все внешнеторговые контракты Клиента, обязательства по которым не исполнены.
- 9.2.11. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором и (или) действующим законодательством РФ.
- 9.2.12. При получении запроса банка-корреспондента Банка в отношении трансграничного перевода Клиента / в пользу Клиента своевременно предоставить Банку ответ на запрос, конкретно и полно ответив на поставленные вопросы, и при необходимости, предоставив подтверждающие документы.
- При необходимости перевода ответа на запрос банка-корреспондента на иностранный язык, расходы по профессиональному переводу текста несет Клиент.
- 9.2.13. Настоящим Клиент подтверждает, что он уведомлен о вероятности блокирования иностранным банком – корреспондентом / иностранным банком-посредником перевода денежных средств при наличии в распоряжении информации, связанной с Республикой Крым, иностранными предприятиями военно-промышленного комплекса, товарами двойного

назначения (в адресе, наименовании, назначении платежа), иной информации, для уточнения которой иностранный банк может направить в Банк комплаенс-запрос.

10. Ответственность сторон

10.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо в случае необоснованного списания Банком денежных средств со Счета Клиента, а также при невыполнении распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдаче со счета Банк уплачивает на эту сумму пени за фактическое количество дней просрочки:

- в российских рублях – из расчета $1/365$ ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения обязательства за каждый день просрочки,
- в иностранной валюте – из расчета $2/365$ процентов за каждый день просрочки

10.2. За нарушение сроков уведомления Банка о фактах зачисления на Счет Клиента не принадлежащих ему средств Клиент уплачивает Банку пени на эту сумму, которые определяются:

- в российских рублях – из расчета $1/365$ ключевой ставки Банка России, действующей на момент выявления факта пользования чужими денежными средствами; за каждый день просрочки;
- в иностранной валюте – из расчета $2/365$ процентов за каждый день нахождения денежных средств на счете Клиента.

10.3. Банк не несет ответственности:

- a) за неисполнение распоряжений о совершении операций по Счету в случаях, установленных в пунктах 5.17., 8.1.2. и 11.1. настоящих Правил оказания услуг;
- b) за задержки совершения операций по Счету, произошедшие по вине третьих лиц;
- c) за аннулирование (возврат) расчетного документа, принятого к исполнению, либо задержку исполнения такого документа в случае, если это явилось следствием ошибочных, противоречивых либо неясных платежных инструкций, допускающих двойное толкование (при этом Банк в установленный действующим законодательством срок доводит до Клиента информацию о причинах неисполнения или задержки исполнения расчетного документа);
- d) за исполнение/неисполнение распоряжений о совершении операций по Счету Клиента, когда такое исполнение/неисполнение произошло на основании имеющихся в Банке документов (сведений), в том числе за исполнение распоряжений о совершении операций по Счету Клиента, подписанных лицами, указанными в предоставленной Банку Карточке, в случае, если полномочия таких лиц на момент совершения операции по Счету были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом заранее письменно извещен.
- e) за убытки и за иные неблагоприятные последствия (в частности, за ненадлежащее совершение, задержку совершения, невозможность совершения, отказ в совершении операции по зачислению, перечислению и выдаче соответствующих сумм со счета, включая по операции конвертации (обмена, купли-продажи) одной валюты в другую, в том числе, когда такие невозможность / отказ сопровождаются невозвратом Клиенту суммы перевода денежных средств), возникшие в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Правилами КБО (в частности, при осуществлении Банком перевода денежных средств в иностранной валюте), если они возникли в результате любого из обстоятельств, наступивших не по вине Банка.

К таким обстоятельствам Стороны, в частности, относят:

- обстоятельства непреодолимой силы, в том числе стихийные бедствия, военные действия, гражданские беспорядки, решения органов законодательной и (или)

исполнительной власти РФ и (или) Банка России, официальных органов иностранных государств,

- действия / бездействия любого из российских и (или) иностранных банков-корреспондентов, банков-посредников, банков – получателей средств, связанные, в частности, с применением мер по блокировке счетов или операций, других ограничительных мер в отношении самого Банка и(или) в отношении граждан РФ / иностранных граждан, российских / иностранных юридических лиц и (или) в отношении операций / сделок, совершаемых Банком по исполнению поручения (распоряжения) таких граждан и / или юридических лиц,
 - другие обстоятельства, препятствующие исполнению Банком и (или) Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами КБО.
- 10.4. Риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными в пункте 10.3. настоящих Правил оказания услуг, Клиент принимает на себя.
- 10.5. Клиент несет ответственность за:
- за своевременную актуализацию контактных данных, предоставленных Банку, и используемых последним для уведомления Клиента по вопросам, связанным с проведением операций по Счету;
 - за своевременное получение выписок по Счету согласно п.8.2.3 настоящих Правил оказания услуг.
- 10.6. Клиент считается уведомленным о невозможности исполнения Банком его распоряжений или об уточнении выписки по Счету, в случаях, предусмотренных настоящим Договором, если подготовленная Банком выписка по Счету согласно требованиям п.8.2.3. не была Клиентом получена.
- 10.7. Клиент несет ответственность за полноту, корректность и своевременность предоставляемых Банку ответов на запросы банков – корреспондентов / иностранных банков-посредников по трансграничным переводам, в т.ч. ответов, составленных на иностранном языке.

11. Обстоятельства непреодолимой силы

- 11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности; препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

12. Срок действия Договора, порядок его расторжения и закрытия Счета

- 12.1. Договор вступает в силу с даты его заключения в соответствии с п. 4.2. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 12.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, предоставив в Банк письменное заявление о закрытии всех Счетов в Банке с подтверждением остатка денежных средств на день предоставления заявления и указанием, куда перечислить указанный остаток. Клиент вправе закрыть Счета в Банке без расторжения Договора.
- Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 12.3. Так как Договор заключается в рамках Договора КБО, прекращение Договора не влечет расторжения Договора КБО. При этом расторжение Договора КБО влечет расторжение

Договора.

- 12.4. При наличии на Счете денежных средств и действующих ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, в том числе при наличии ареста, наложенного на денежные средства на Счете, приостановлении операций по Счету на основании решения налогового органа, блокировании (замораживании) денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после снятия ограничений.
- 12.5. Банк вправе расторгнуть Договор по своей инициативе во внесудебном порядке:
- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету⁴. В этом случае Банк должен направить Клиенту предупреждение о расторжении Договора в письменной форме или иным способом, согласованным с Клиентом, в т.ч. с использованием Интернет-банка. Договоры считаются расторгнутыми по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока денежные средства на Счет Клиента не поступили;
 - при ликвидации Клиента (на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в этом случае не направляется. Расходные операции на основании распоряжений Клиента по Счету не проводятся.
 - в случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика и/или непредоставления согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в соответствии с требованиями:
 - Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в этом случае Клиент - иностранный налогоплательщик должен быть уведомлен о расторжении Договора за тридцать рабочих дней до дня его расторжения).
 - Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (при расторжении Банком в одностороннем порядке Договора Банк должен уведомить об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения).
- 12.6. По требованию Банка Договор с Клиентом может быть расторгнут судом в следующих случаях:
- когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами или дополнительным соглашением к Договору (если такое дополнительное соглашение будет заключено), в случае если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;
 - при отсутствии операций по этому счету в течение 6 (Шести) месяцев.
- 12.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, в частности, пунктом 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 указанного закона.

⁴ Если в рамках Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств и операций по одному из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении Счетов, на которых имеются денежные средства и по которым Клиентом проводятся операции.

В случае, указанном в предыдущем абзаце, Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с отдельным дополнительным соглашением к Договору (если такое соглашение будет заключено); по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных 2-м абзацем пункта 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

- 12.8. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России. Порядок открытия и ведения указанного специального счета, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с этого счета устанавливается Банком России.

В случае расторжения Договора по счетам в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По письменному требованию Клиента, содержащему реквизиты счета для зачисления (возврата) Банком денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

- 12.9. Уведомление о расторжении Договора направляется Банком по последнему известному адресу, который Клиент сообщил Банку.
- 12.10. Расторжение Договора является основанием закрытия всех Счетов Клиента.

13. Порядок разрешения споров

- 13.1. Банк и Клиент обязуются в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения соответствующей претензии рассмотреть ее и направить письменный ответ на претензию одним из доступных ему способов, предусмотренных в п.2.16 Правил КБО. В случае, если спор не урегулирован в претензионном порядке, он рассматривается в Арбитражном суде Калининградской области.
- 13.2. Вопросы, не урегулированные Правилами КБО и настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России и других уполномоченных органов.

Приложение 1. Заявление на открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание

« ____ » _____ 20__ г.

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
Наименование в транслитерации латинскими буквами ⁵ (заглавными печатными латинскими буквами без кавычек и знаков препинания)	
Юридический адрес в транслитерации латинскими буквами ⁵ (заглавными печатными латинскими буквами без кавычек и знаков препинания)	
ИНН	КПП
Почтовый адрес Клиента (для получения корреспонденции, направляемой Банком):	
Контактный телефон для связи с Клиентом	
Адрес электронной почты Клиента	
По законодательству Российской Федерации являюсь	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом

Для новых⁶ клиентов Банка:

- Настоящим заявляем о заключении Договора комплексного банковского обслуживания и Договора банковского счета путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ к «Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (далее - Правила КБО), «Правилам оказания услуги открытия и ведения счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (далее - Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания) и Тарифам КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» в целом.

Подтверждаем, что до заключения Договора КБО и Договора банковского счета, ознакомились с положениями выше указанных Правил и Тарифов Банка, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com/>, а также подтверждаем свое согласие с условиями Договора КБО, Договора банковского счета и Тарифов Банка и обязуемся их выполнять.

В рамках Договора КБО и Договор банковского счета просим предоставить услугу «Открытие банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание Клиентов» и открыть следующие счета (далее – Счета):

Для действующих⁷ Клиентов Банка:

- Просим на основании Договора банковского счёта от « ____ » _____ 20__ № _____, заключенного в рамках Договора КБО открыть следующие счета (далее – Счета):

Выбрать необходимое:	Вид Счёта	Валюта счета			
		Количество счетов в валюте РФ	Количество счетов в долларах США	Количество счетов в евро	Количество счетов в иной валюте (указать наименование)
<input type="checkbox"/>	Расчётный счёт				

Для совершения операций по Счёту(-ам) просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:

⁵ Поле не заполняется в случае, если:

- по заявлению открываются счета только в валюте РФ;
- информация о наименовании и юридическом адресе в транслитерации латинскими буквами предоставлялась Клиентом ранее и является актуальной на дату подачи заявления.

⁶ Клиент, с которым не заключен Договор банковского счета и Договора комплексного банковского обслуживания

⁷ Клиент, с которым на момент подачи настоящего Заявления заключен Договор банковского счета в рамках Договора КБО.

<input type="checkbox"/>	В представленной в Банк Карточке с образцами подписей и оттиска печати
<input type="checkbox"/>	В действующей Карточке с образцами подписей и оттиска печати, ранее представленной в Банк к счёту № _____.

Наименования выбранных Тарифных планов:

в рублях Российской Федерации	
в иностранной валюте	

С взиманием платы за открытие счета(-ов) в соответствии с Тарифами Банка, с которыми ознакомлены, **согласны. Уведомлены**, что в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в заключении Договора банковского счета (открытия счета) **может быть отказано**.

Сообщение о реквизитах открытого счета(-ов) / об отказе в заключении договора банковского счета просим направить следующим способом (*отметить нужное*):

- выдать Представителю Клиента лично
- направить по системе Интернет-Банк
- направить по электронной почте, по адресу, указанному Клиентом в настоящем Заявлении об открытии счета и оказании расчетных и кассовых услуг
- направить почтой заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному Клиентом в настоящем Заявлении об открытии счета и оказании расчетных и кассовых услуг

Я, как представитель Клиента, заявляю и соглашаюсь со следующим:

О направлении документов в электронном виде

- Прошу принимать в электронном виде документы, связанные с государственной регистрацией юридического лица, при его создании, реорганизации, при внесении изменений в учредительные документы, постановкой на учет в налоговом органе физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы, направленные с электронного адреса Клиента, указанного в настоящем Заявлении, на электронный адрес Банка.
- Подтверждаю, что направляемые по указанным электронным адресам документы, в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы, полученные от Федеральной налоговой службы, не подвергались изменениям.
- Подтверждаю, что согласен с тем, что Банк оставляет за собой право отказать в приеме документов по указанным электронным каналам связи и потребовать предоставления документов на бумажных носителях, в случае наличия в направленных в Банк электронных документах признаков произведённых изменений, и/или признаков неблагонадёжности направленного электронного письма и/или вложенных в него файлов.

Согласие на предоставление информации/ документов по незащищённым каналам связи

Даю Банку согласие направлять Клиенту в открытом виде (по протоколу SMTP) уведомления о расторжении Договора КБО / Договора банковского счета, а также информацию, указанную ниже, на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в настоящем Заявлении

Перечень информации / документов, которые Банк может предоставить по незащищенным каналам связи:

- сведения о номерах банковских счетов / вкладов (депозитов);
- сведения о реквизитах расчётных документов, поступивших в Банк к банковским счетам/ вкладам (депозитам) Клиента;
- сведения о фактах открытия / закрытия / изменения реквизитов банковских счетов / вкладов (депозитов) Клиента;
- сведения о выданных Клиентом доверенностях, о лицах, уполномоченных от имени Клиента на распоряжение денежными средствами, заключение / изменение / расторжение сделок, наделенных правом подписи платёжных документов;
- скан-копии любых документов, предоставленных Клиентом в Банк, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе: анкеты, заявления, акты, письма, предложения по условиям сделок, гражданско-правовые договоры с Банком, кредитно-обеспечительная документация;
- расчёт процентов, комиссий и прочих сумм, уплачиваемых Банку Клиентом;
- скан-копии и проекты договоров (контрактов), заключённых между Клиентом и его контрагентами, независимых гарантий, аккредитивов и иных документов, связанных с заключением документарных сделок;
- документы и информация по переписке с принципалами о требованиях платежа по независимым гарантиям;
- иная информация по запросу Клиента.

Настоящим заявляю и подтверждаю, что Клиент:

- осознаёт, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;

- осведомлен о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяют достоверно установить отправителя / получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Клиентом в момент его отправки Банком на указанные в настоящем заявлении адреса электронной почты;
- предупрежден о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несёт риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;
- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;
- при предоставлении информации/ документов посредством электронной почты и телефонной связи Банк не несёт ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам;
- осведомлен о возможности электронного документооборота с Банком с использованием защищённых каналов связи.

Подпись Клиента/ уполномоченного представителя Клиента:

(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)

Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента:

Подпись:
М.П.

Отметки Банка

Банк подтверждает:

факт⁸ заключения с Клиентом – _____, ИНН _____
(наименование Клиента)
«__» _____ 20__ года Договора банковского счета № _____ в рамках Договора КБО и открытия Клиенту банковских счетов:

факт⁹ открытия с Клиентом – _____, ИНН _____
(наименование Клиента)
банковских счетов в рамках ранее заключенного Договора банковского счета от «__» _____ 20__ года № _____ в рамках Договора КБО:

№ счета ¹⁰	Валюта счета	Дата открытия

Счет (а) открыты в

наименование подразделения Банка

адрес места нахождения подразделения Банка

Реквизиты Банка:

БИК	
ИНН/КПП	
ОГРН	
№ корреспондентского счета	

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка

действующий на основании _____

наименование документа – Устав, Доверенность

⁸ Заполняется для Клиентов, которые ранее (до предоставления в Банк настоящего Заявления) не присоединились к Правилам КБО и Правилам оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания.

⁹ Заполняется для Клиентов, которые ранее (до предоставления в Банк настоящего Заявления) присоединились к Правилам КБО и Правилам оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания.

¹⁰ Номер транзитного валютного счета указывается в случае открытия счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту.

Правила оказания услуг открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ред. 1.4.

подпись

М.П.

Приложение 2.1. Справка – подтверждение о заключении Договора КБО

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Ул. Клиническая, 83а,
Калининград, 236016, Россия
Тел. +7 (4012) 59-00-99
Факс +7 (4012) 45-19-38
mail@energotransbank.com

Корреспондентский счет
в Отделении Калининград
№ 30101 810 8 0000 0000701
ИНН 3906098008
БИК № 042748701
Генеральная лицензия ЦБ РФ №1307
от 22 марта 2016 года



www.energotransbank.com

_____ № _____
на № _____ от _____

Справка – подтверждение о заключении Договора КБО

Настоящим КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) подтверждает, что «___» _____ 20__ г. с
Клиентом _____

(наименование клиента или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой)

ИНН _____ заключен Договора комплексного банковского обслуживания.

Ранее заключенные договоры банковского счета:

№ счета	№ и дата Договора банковского счета

продолжают действовать в редакции «Правил оказания услуги по открытию и ведению счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в рамках Договора КБО.

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность

Подпись

М.П.

Приложение 2.2. Справка – подтверждение о заключении Договора КБО (для МФКБ¹¹)

МОСКОВСКИЙ
ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Ул. Солянка, 3, стр. 3,
Москва, 109028, Россия
Тел., факс: +7 (495) 660-04-01
mail@msk.energotransbank.com

Корр. счет в Отделении 3
Москва
№ 30102 810 5 4525 0000227
ИНН 3906098008
БИК 044525227
Генеральная лицензия ЦБ РФ
№1307
от 22 марта 2016 года



www.energotransbank.com

_____ № _____
на № _____ от _____

Справка – подтверждение о заключении Договора КБО

Настоящим МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) подтверждает, что
«__» _____ 20__ г. с Клиентом _____

(наименование клиента или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой)

ИНН _____ заключен Договор комплексного банковского обслуживания.

Ранее заключенные договоры банковского счета:

№ счета	№ и дата Договора банковского счета

продолжают действовать в редакции «Правил оказания услуги по открытию и ведению счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» в рамках Договора КБО.

фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка
действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность

Подпись

М.П.

¹¹ МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)